

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
18/02/2004

NIF
V83907055

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIASF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositarío Activos
Bankinter

Audidores Fondo
KPMG Auditores

Valores emitidos: Bonos de Titulización Hipotecaria

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313547004	24/02/2004 4.718	14.852,06 70.072.019,08 14,85%	100.000,00 471.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/09/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/09/2018 "Pass-Through"	AAA Aa1	AAA Aaa
Serie B ES0313547012	24/02/2004 130	30.850,79 4.010.602,70 30,85%	100.000,00 13.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2270% 26/09/2018 17,896886 Bruto 14,496478 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AA Aa3	A A2
Serie C ES0313547020	24/02/2004 52	30.559,74 1.589.106,48 30,56%	100.000,00 5.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,8770% 26/09/2018 68,491168 Bruto 55,477846 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf A3	BBB Baa3
Total		75.671.728,26	490.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
			% TACP Mensual							
			0,08	0,17						
			% TACP Anual equivalente							
			1,00	2,00						
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,68	2,48	2,45	2,26	2,08	1,88	1,86
		Fecha	28/02/2021	18/12/2020	07/12/2020	29/09/2020	24/07/2020	16/07/2020	11/05/2020	05/05/2020
		Amort. final	Años	3,25	3,00	3,00	2,75	2,50	2,25	2,25
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/09/2021	26/06/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/09/2020
		Fecha	5,37	5,11	4,90	4,67	4,46	4,28	4,09	3,94
		Amort. final	Años	07/11/2023	05/08/2023	18/05/2023	25/02/2023	09/12/2022	28/07/2022	02/06/2022
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26/12/2032	26/09/2032	26/03/2032	26/09/2031	26/03/2031	26/12/2030	26/09/2030
		Fecha	2,68	2,48	2,45	2,26	2,08	2,06	1,88	1,86
		Amort. final	Años	28/02/2021	18/12/2020	07/12/2020	29/09/2020	24/07/2020	16/07/2020	11/05/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/09/2021	26/06/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/09/2020
		Fecha	11,11	10,87	10,39	10,19	10,02	9,59	9,48	9,09
		Amort. final	Años	31/07/2029	07/05/2029	12/11/2028	01/09/2028	01/07/2028	26/01/2028	15/12/2027
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26/12/2035	26/09/2035	26/06/2035	26/03/2035	26/09/2034	26/06/2034	26/06/2033
		Fecha	17,51	17,26	17,01	16,76	16,26	16,01	15,51	15,01
		Amort. final	Años	28/02/2021	18/12/2020	07/12/2020	29/09/2020	24/07/2020	16/07/2020	11/05/2020
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/09/2021	26/06/2021	26/06/2021	26/03/2021	26/12/2020	26/09/2020	26/09/2020
		Fecha	12,70	12,66	12,25	12,25	12,27	11,87	11,93	11,53
		Amort. final	Años	05/03/2031	19/02/2031	23/09/2030	21/09/2030	29/09/2030	07/05/2030	26/05/2030

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC		% MC	
Serie A	92,60%	70.072.019,08	13,88%	96,29%	471.800.000,00
Serie B	5,30%	4.010.602,70	8,58%	2,65%	13.000.000,00
Serie C	2,10%	1.589.106,48	6,48%	1,06%	5.200.000,00
Emisión de Bonos		75.671.728,26			490.000.000,00
Fondo de Reserva	6,48%	4.900.000,00		1,50%	7.350.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		6.634.043,63	-0,549%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		107.911,93	
Ints. cobrados ptes de ingreso		3.823,53	
Pasivo		Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.900.000,00	1,180%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General		
		A la constitución
Número	1.856	4.839
Principal		
Pendiente vencimiento	74.607.538,05	490.013.794,84
Medio	40.198,03	101.263,44
Mínimo	209,38	31.116,85
Máximo	194.398,65	296.052,94
Interés nominal		
Medio ponderado	0,43%	3,00%
Mínimo	0,00%	2,41%
Máximo	3,31%	4,41%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	141	290
Mínimo	19/08/2018	22/11/2009
Máximo	23/06/2038	23/06/2038
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 1 año	100,00%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		A la constitución	
		% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	2,55	6,75	
10,01 - 20%	8,90	15,84	
20,01 - 30%	21,11	26,18	0,04
30,01 - 40%	28,26	34,68	0,01
40,01 - 50%	33,64	44,18	0,09
50,01 - 60%	5,53	50,95	0,53
60,01 - 70%			21,53
70,01 - 80%			77,81
Medio ponderado	34,59		73,48
Mínimo	0,19		22,46
Máximo	52,65		79,79

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria



Informe resumen

Fecha: 31/07/2018
Divisa: EUR

Fecha constitución
18/02/2004

NIF
V83907055

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,37%	0,36%	0,32%	0,31%	0,50%
Tasa anual equivalente	4,38%	4,20%	3,79%	3,62%	5,86%

Distribución geográfica				
	Actual	A la constitución		
Andalucía	8,06%	8,14%		
Aragón	1,82%	2,18%		
Asturias	2,32%	2,18%		
Canarias	2,92%	3,70%		
Cantabria	2,52%	2,31%		
Castilla y León	5,87%	5,24%		
Castilla-La Mancha	2,85%	2,45%		
Cataluña	17,16%	17,44%		
Comunidad Valenciana	5,72%	6,82%		
Extremadura	0,47%	0,60%		
Galicia	5,01%	4,88%		
Islas Baleares	2,12%	1,66%		
La Rioja	0,41%	0,36%		
Madrid	23,40%	25,64%		
Murcia	1,83%	2,52%		
Navarra	0,70%	0,84%		
País Vasco	16,83%	13,03%		

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	27	6.168,74	141,58	0,00	6.310,32	2,42	1.312.702,74	1.319.013,06	47,83	34,56
De > 1 a = 2 Meses	8	4.675,23	229,67	0,00	4.904,90	1,88	262.357,55	267.262,45	9,69	30,40
De > 2 a = 3 Meses	6	6.217,20	241,65	0,00	6.458,85	2,48	213.688,51	220.147,36	7,98	29,94
De > 3 a = 6 Meses	5	8.884,97	636,64	0,00	9.521,61	3,66	214.926,66	224.448,27	8,14	36,07
De > 6 a < 12 Meses	4	10.190,12	685,06	0,00	10.875,18	4,18	222.251,57	233.126,75	8,45	44,37
De = 18 a < 24 Meses	2	13.568,24	871,92	0,00	14.440,16	5,54	54.780,19	69.220,35	2,51	35,66
De = 2 Años	9	182.879,55	25.036,99	0,00	207.916,54	79,84	216.607,26	424.523,80	15,39	50,58
Subtotal	61	232.584,05	27.843,51	0,00	260.427,56	100,00	2.497.314,48	2.757.742,04	100,00	36,23
Dudosos (subjettivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	61	232.584,05	27.843,51	0,00	260.427,56		2.497.314,48	2.757.742,04		36,23